

0-794182

На правах рукописи



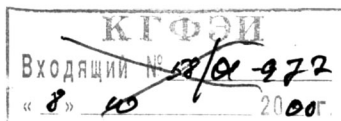
СОНИНА Лариса Николаевна

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ  
ЗАЁМНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание учёной степени  
кандидата экономических наук

Волгоград – 2008



Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
Перекрыстова Любовь Вениаминовна.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент  
Бондаренко Людмила Николаевна;  
кандидат экономических наук, доцент  
Шапошникова Нина Викторовна.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000715265

Ведущая организация: ФГОУ ВПО «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия».

Защита состоится 24 октября 2008 г. в 12.00 на заседании диссертационного совета Д 212.029.04 при ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, просп. Университетский, 100, ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет», ауд. 2-05 «В».

го-

град

ПО

«Во

Учѐ

док

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

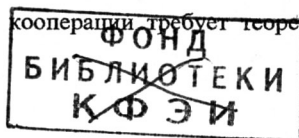
**Актуальность темы исследования.** Кредитная потребительская кооперация граждан как небанковская структура финансовой взаимопомощи приобретает всё более заметную роль на финансовом рынке России и её отдельных регионов, являясь для одних граждан наиболее доходным средством сохранения и приумножения личных сбережений, а для других доступным источником получения займов. Значимость стабильной и эффективной работы каждого кредитного потребительского кооператива обуславливает необходимость эффективного финансового контроля его заёмно-сберегательной деятельности для защиты финансовых интересов всех пайщиков-сберегателей и заёмщиков.

Факторами, вызывающими необходимость разработки инструментария финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности, в современных условиях являются:

- масштабность развития кредитной потребительской кооперации;
- концентрация личных сбережений граждан в качестве финансовых ресурсов для осуществления заёмных операций;
- отсутствие в теории и практике единого подхода к отражению финансового посредничества специфических кредитных институтов – кредитных потребительских кооперативов.

Актуальность темы исследования усиливается ввиду некоммерческого характера заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов и отсутствия единых критериев планирования, проведения и обобщения контрольных мероприятий субъектами внешнего и внутреннего контроля.

Имеющиеся методики финансового контроля не имеют комплексного характера и не адаптированы для оценки финансового положения кредитного потребительского кооператива. Следовательно, дальнейшее стабильное и эффективное развитие кредитной потребительской кооперации требует теоретико-



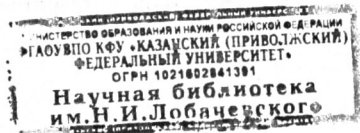
методической разработки комплексной методики финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности.

**Степень разработанности проблемы.** Многие вопросы теории и практики финансового контроля недостаточно исследованы и остаются дискуссионными.

Теоретическим исследованиям сущности финансового контроля посвятили свои труды В.В. Бурцев, О.В. Врублевская, Н.Г. Гаджиев, А.З. Дадашев, Е.А. Кочерин, Н.Т. Лабынцев, М.В. Мельник, А.С. Наринский, Г.Б. Поляк, Ф.Б. Риполь-Сарагоси, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Я.В. Соколов, С.Ф. Федулова, А.Д. Шеремет и др. Весьма полезен и зарубежный опыт сущности контроля, и его действенных форм, нашедший отражение в трудах таких авторов как: Р. Адамс, Э.А. Аренс, Д.Ф. Дефлиз, Г.Р. Дженик, Дж.К. Лоббек, Дж. Робертсон, М.Б. Хирш и др. Кроме научных работ, методическая информация по этой проблеме содержится в Международных стандартах финансовой отчетности.

Исследования отечественных специалистов в области аудита, таких как В.Д. Андреев, В.И. Бариленко, И.А. Белобжецкий, Н.Т. Белуха, Н.Г. Белов, Ю.А. Данилевский, Л.М. Крамаровский, А.К. Макальская, О.А. Миронова, С.В. Панкова, В.И. Подольский, Т.М. Садыкова, В.В. Скобара, Л.В. Сотникова, В.В. Сопко, В.П. Суйц, Т.М. Рогулenco и др. – применимы в качестве исходной базы при осуществлении финансового контроля в кредитной потребительской кооперации.

Несмотря на значимость представленных работ, вопросы теории финансового контроля в некоммерческих микрофинансовых структурах в них практически не рассматриваются. Экономическая наука и практика испытывают недостаток в комплексных научно-практических разработках, освещающих многочисленные аспекты финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации с учетом современной российской специфики.





**Цель исследования** заключается в развитии теоретических основ финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан и разработке методического инструментария его реализации.

Осуществление поставленной цели потребовало решения следующих основных задач:

- уточнить понятие финансового контроля как законодательно регламентированной формы контроля в кредитной потребительской кооперации;
- систематизировать концептуальные подходы к формам и методам финансового контроля; дополнить состав субъектов внутреннего финансового контроля кооператива и представить их цели;
- выделить в качестве объекта финансового контроля в кредитной потребительской кооперации заёмно-сберегательную, учётную и налоговую политики; конкретизировать финансовую ответственность и разработать формы информационных карточек условий передачи личных сбережений и полной стоимости займа;
- обосновать необходимость стандартизации форм финансового контроля в кредитной кооперации и предложить двухуровневую систему стандартизации контроля заёмно-сберегательной деятельности;
- разработать технологию финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива, основанную на взаимосвязи пообъектного и циклического подходов;
- сформировать методику комплексной финансовой оценки заёмно-сберегательной деятельности КПКГ и процедуры финансового контроля на основе отчетности.

**Предметом исследования** выступает финансовый контроль сегментов уставной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

**Объектом исследования** является информационная совокупность о заёмно-сберегательных операциях по оказанию финансовой взаимопомощи в системе кредитной потребительской кооперации.

**Теоретическую базу диссертационного исследования** составили научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных учёных-экономистов по проблемам финансового контроля и аудита; материалы международных и всероссийских научных и научно-практических конференций; научная и периодическая литература по исследуемой проблеме.

**Методологическая основа исследования.** В рамках общего системного подхода к исследованию проблемы использован инструментарий историко-монографического, статистического, сравнительного, структурного и функционального методов анализа и приёмы экспертного прогнозирования.

**Нормативной базой исследования** стали законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, методические и инструктивные материалы, региональные законодательные акты по вопросам кредитной потребительской кооперации.

**Информационно-эмпирическую базу исследования** составили данные российских аналитических агентств; отчетных и аналитических материалов органов власти и управления субъектов РФ; Волгоградской ассоциации кредитных потребительских кооперативов, Поволжской автономной некоммерческой организации (ПАНО); информационные ресурсы Internet.

**Научная новизна** исследования заключается в следующем:

- обоснована двойственность финансового контроля, базирующаяся на контрольной функции финансов, способах обеспечения законности в финансовой сфере и достоверности бухгалтерской отчётности; уточнено понятие «финансового контроля в кредитной потребительской кооперации» как законодательно регламентированной и стандартизированной совокупности форм внешнего и внутреннего контроля их некоммерческой деятельности;
- конкретизированы формы финансового контроля кредитных потребительских кооперативов (ревизия, аудит и различные виды проверок) и рекомендованы подходы к разработке методов и процедур контроля; дополнен состав

субъектов внутреннего финансового контроля и сформулированы персональные контрольные функции;

- определены объекты внутреннего информационного обеспечения и регулирования финансового контроля (заёмно-сберегательная, учётная и налоговая политики) и усовершенствованы их модели; разработаны формы Информационных карточек для конкретизации финансовой ответственности кооператива и пайщиков-заемщиков;

- разработаны и апробированы проекты двухуровневой системы стандартизации финансового контроля в кредитной потребительской кооперации (стандарты планирования и подготовки контрольных мероприятий; стандарты проведения контрольных мероприятий);

- определены циклы заёмно-сберегательных операций кредитного потребительского кооператива и предложен алгоритм финансового контроля выделенных циклов (формирования фонда финансовой взаимопомощи, размещения фонда финансовой взаимопомощи, формирования прочих доходов и расходов и финансового результата, оплаты) на основе разработанных стандартов;

- предложена формализованная методика комплексной финансовой оценки заёмно-сберегательной деятельности КПКГ, включающая 5 групп показателей, определяющая их содержание и алгоритмы расчёта.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования определяется развитием и углубленной разработкой теоретических положений теории финансового контроля в сфере заёмно-сберегательной деятельности кредитной потребительской кооперации. Теоретическое значение имеют уточнение понятий финансового контроля в кредитной потребительской кооперации, конкретизация субъектов и формулирование их персональных контрольных функций, разработка двухуровневой системы стандартов финансового контроля.

**Практическая значимость** диссертационного исследования состоит в разработке методического инструментария реализации финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации.

Разработанные двухуровневая модель стандартов, технология циклического и пообъектного контроля и система показателей для оценки эффективности размещения средств фонда финансовой взаимопомощи может применяться всеми субъектами финансового контроля.

Отдельные теоретические и практические выводы диссертации могут быть использованы при преподавании дисциплин «Финансы», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансы некоммерческих организаций» в высших учебных заведениях.

**Апробация работы.** Основные идеи и выводы диссертационного исследования докладывались на международных и всероссийских научных и научно-практических конференциях в 2007-2008 гг.

Практические положения диссертации прошли апробацию и нашли применение в деятельности аудиторских организаций и кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области – ООО «Аудит Камышин», КПКГ «Гранд» г. Камышина и КПКГ «Гранит» р.п. Красный Яр.

**Публикации.** По теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 3 п.л., в том числе 2 - в изданиях, рекомендованных ВАК.

**Объем и структура работы.** Диссертационная работа имеет следующую структуру, определенную логикой исследования:

#### **Введение.**

**Глава 1. Теоретические основы финансового контроля в кредитной потребительской кооперации.**

1.1. Сущность и функциональная роль финансового контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан.

1.2. Формы и методы финансового контроля в кредитной потребительской кооперации.

1.3. Заёмно - сберегательная деятельность организаций кредитной потребительской кооперации как объект финансового контроля.

**Глава 2. Методический инструментарий реализации финансового контроля в системе кредитной потребительской кооперации.**

2.1. Заёмно-сберегательная, учетная и налоговая политика — как объекты финансового контроля.

2.2. Стандартизация форм финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

2.3. Методика формализованных контрольных процедур в организациях финансовой взаимопомощи.

### **Глава 3. Совершенствование финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности в кредитных потребительских кооперативах граждан.**

3.1. Циклический подход к финансовому контролю заёмно-сберегательной деятельности.

3.2. Методика комплексной оценки заёмно-сберегательной деятельности в рамках осуществления финансового контроля.

#### **Заключение.**

#### **Список использованной литературы.**

#### **Приложения.**

Работа изложена на 172 страницах машинописного текста, включает 8 приложений, 13 таблиц и 22 рисунка. Список использованной литературы содержит 159 источников.

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **Сущность и функциональная роль финансового контроля в кредитных потребительских кооперативах граждан**

Для современного состояния научной разработки проблем контроля характерен дифференцированный подход специалистов к анализу его сущности. Специалисты по теории управления трактуют контроль как особую стадию цикла управления. Большинство исследователей рассматривают контроль в качестве одной из функций управления, то есть особого вида деятельности субъекта.

екта, имеющего целевую направленность, определенное содержание и способы осуществления. В международных стандартах финансовой отчетности контроль определяется как «возможность управлять финансовой и хозяйственной политикой компании таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности». Отметим, что такой дифференцированный подход к анализу сущности контроля (как средства, фактора, формы, элемента, функции, вида деятельности, системы обратной связи и т.д.) – это не стремление дать универсальную трактовку его понятия, а следствие подхода к данному вопросу представителей различных научных направлений.

Финансовый контроль в кредитных потребительских кооперативах в трактовке автора – это синтез законодательно регламентированных и стандартизированных форм внешнего и внутреннего контроля соблюдения законодательства Российской Федерации и положений устава кредитного потребительского кооператива, достоверности, законности и экономической целесообразности совершенных заёмно-сберегательных и других денежных операций и действий должностных лиц, участвовавших в их осуществлении.

Одной из характеристик финансового контроля является его форма. В экономической литературе также нет общепринятого определения формы контроля и общепризнанных их классификаций. В интерпретации разных авторов ревизия, обследования и тематическая проверка являются «методами», «способами», «видами» либо «формами» финансового контроля. Эти понятия подчас употребляются как взаимозаменяемые: одни специалисты трактуют формы контроля как слагаемые его метода, а, по мнению других, наоборот, методы финансового контроля положены в основу классификации его форм.

В диссертации под формами финансово-хозяйственного контроля понимаются способы конкретного выражения и организации контрольных действий, направленных на выполнение функций контроля. В работе далее отмечено, что формы внутреннего и внешнего финансового контроля в зависимости от конкретного объекта, целей и решаемых задач следует подразделять на инвентари-

зацию, ревизию, аудит, различные виды проверки (счетную проверку, налоговую, таможенную и др.).

### **Формы и методы финансового контроля в кредитной потребительской кооперации**

Финансовый контроль в кредитных потребительских кооперативах может осуществляться как в форме аудита, так и в форме ревизии, проводимых аудиторами, аудиторскими фирмами, Ревизионным союзом сельскохозяйственных кооперативов и ревизионными комиссиями.

Внутренний финансовый контроль, осуществляемый специальными структурами кредитного потребительского кооператива, заключается в оперативном аналитическом контроле заёмно-сберегательной деятельности и формирования финансовых результатов, а также в выявлении резервов повышения эффективности некоммерческой уставной деятельности.

Отсутствие нормативных документов по организации и ведению бухгалтерского учёта в кредитных потребительских кооперативах, осуществление деятельности, связанной с привлечением личных средств населения, выдвигает проблему разработки единых рекомендаций по технологии осуществления финансового контроля этих микрофинансовых структур.

Ввиду специфики финансовой деятельности и степени институционального развития, на современном этапе в организациях кредитной потребительской кооперации, по мнению автора, совпадают цели, задачи, методы аудита и ревизии. Однако организация и методика ревизии и аудита как форм финансового контроля в кредитной потребительской кооперации в настоящее время не имеет законодательно закреплённого регламента. Таким образом, некоммерческий характер деятельности, связанный с привлечением личных сбережений пайщиков, и следование основным кооперативным принципам определяют и специфичность требований, и уникальность регламентов контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов.

Контрольные функции организационных структур кооператива должны определяться внутренними регламентами – Положением об органах управления

и контроля в кооперативе, Положением о сберегательной политике, Положением по установлению ставок компенсационных выплат по личным сбережениям пайщиков кооператива, Положением о предоставлении займов кооперативом, первичными документами по оформлению заёмно-сберегательных операций.

Реализация эффективного контроля заёмно-сберегательной деятельности в системе кредитной потребительской кооперации возможна посредством разграничения субъектов контроля и осуществляемых ими контрольных функций.

В диссертации конкретизированы контрольные функции каждой организационной структуры кредитного потребительского кооператива граждан. Помимо специальных организационных структур, осуществляющих функции управления и финансового контроля, в контрольную деятельность должны включаться и пайщики кооператива.

Постоянный контроль за заёмно-сберегательными операциями кредитного потребительского кооператива граждан создает возможность достижения поставленных целей, обеспечения прозрачности и социальной справедливости в организации финансовой взаимопомощи.

### **Заёмно-сберегательная, учётная и налоговая политики – как объекты финансового контроля**

Заёмно-сберегательная политика кредитных потребительских кооперативов представляет собой систему методов и процедур, направленных на привлечение сберегательных и иных источников (сберегательная политика) и размещение средств фонда финансовой взаимопомощи в займы пайщикам и другие разрешенные законодательством инструменты (заёмная политика) в интересах пайщиков при соблюдении баланса денежных потоков кооператива. Исходя из некоммерческого характера заёмно-сберегательной политики, в кредитных потребительских кооперативах большое значение имеет размер процентных ставок, от которых зависит степень удовлетворения потребностей пайщиков кооператива в финансовых ресурсах. Величина маржи имеет соподчиненную величину, ориентированную, главным образом, на финансирование сметы доходов и расходов, согласованной по направлениям и размерам расходов с пайщиками.



Результаты исследования подтверждают, что разработка и чёткое определение ассортимента сберегательных и заёмных услуг кредитным потребительским кооперативом является основой выделения объектов финансового контроля.

Следующим объектом финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кооператива является учётная политика, регламентирующая учёт личных сбережений, выданных займов, компенсационных выплат, начисленных процентов и налоговых обязательств. Кредитный кооператив вправе самостоятельно разрабатывать и утверждать собственную учётную политику, при этом рабочий План счетов бухгалтерского учёта обязательно корректируется с учётом специфики деятельности кредитного потребительского кооператива, сохраняя при этом основные методологические принципы ведения бухгалтерского учёта. Рабочий план счетов должен включать те счета, с помощью которых можно максимально адекватно отразить финансовое состояние кооператива. Считаем необходимым оформлять в качестве приложений к Приказу об учётной политике не только рабочий План счетов бухгалтерского учёта, но и краткий перечень и содержание бухгалтерских проводок кредитного потребительского кооператива. Такая регламентация формирования рабочего плана счетов, сделает информационную основу финансового контроля более аналитичной, повысит действенность контрольных мероприятий и ответственность субъектов контроля.

Общие подходы к формированию налоговой учётной политики содержатся в ст. 167, 313 и 314 Налогового кодекса Российской Федерации. В соответствии с заёмно-сберегательной деятельностью кооперативов по оказанию финансовой взаимопомощи, основным элементом их налоговой политики является порядок признания в составе доходов процентов, полученных по договорам займа, банковского счёта, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

В практической деятельности кредитные потребительские кооперативы граждан, находящиеся на общем режиме налогообложения, отражают в налоговой политике один из вариантов признания доходов и расходов для целей ис-

числения налога на прибыль организаций – метод начислений или кассовый метод. Поэтому в качестве третьего объекта финансового контроля в кредитной потребительской кооперации граждан в диссертации выделена налоговая политика.

Учитывая изложенное, в диссертации резюмируется, что комплексная разработка выделенных внутренних регламентов кредитного потребительского кооператива позволит взаимоувязать и конкретизировать заёмно-сберегательную деятельность, организацию бухгалтерского и налогового учета, формирование финансовой отчётности, направления и процедуры финансового контроля. Каждый из документов закрепляет положения и методики, являющиеся действенным инструментом осуществления заёмно-сберегательной деятельности, выбора метода учёта, налогообложения и финансового контроля. И, наконец, предлагаемые в диссертации модели заёмно-сберегательной, учётной и налоговой политики построены таким образом, что позволяют в случае необходимости осуществлять их корректировку.

В Федеральном законе «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 07.08.2001 г. № 117-ФЗ отсутствуют нормы, согласно которым кооперативы должны информировать пайщиков обо всех условиях приёма кооперативом личных сбережений и о полной стоимости займа до момента заключения с ними соответствующих договоров. В рамках комплексности разработки заёмно-сберегательной, учётной и налоговой политики предлагаем внести соответствующие дополнения в ст. 15 и 17 Закона. В качестве документального уведомления предлагаем использовать разработанные нами и представленные в диссертации Информационные карточки, применение которых позволит:

- полнее соблюдать федеральное законодательство о кредитных потребительских кооперативах граждан и внутренние положения кооператива;
- сделать технологию контроля более рациональной и минимизировать риски, связанные с приемом личных сбережений и выдачей займов;
- обеспечить дополнительную защиту пайщиков-вкладчиков и пайщиков-заёмщиков кооператива за счет большей аналитичности в учёте и контроле.

### **Стандартизация форм финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов.**

Отсутствие специальных положений по организации финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности организаций кредитной потребительской кооперации выдвигает проблему разработки соответствующих стандартов. Стандартизация возможна и полноценна, когда имеет прочную правовую основу, то есть осуществляется на базе и в рамках действующего законодательства, но Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 07.08.2001 г. № 117-ФЗ не содержит каких-либо положений, определяющих, кто и как должен заниматься стандартизацией финансового контроля. В статье 25 Закона определено, что контроль за деятельностью кредитного потребительского кооператива граждан осуществляет ревизионная комиссия. Ориентиром в отношении стандартизации форм финансового контроля в кредитной потребительской кооперации в работе определены федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности и внутрифирменные стандарты аудита. Тем более, что на современном этапе цели, задачи и методы проведения аудита и ревизии как форм внешнего и внутреннего финансового контроля в кредитной потребительской кооперации совпадают.

Кроме внутренних регламентов, учитывающих специфику форм и субъектов финансового контроля, необходима система общих для всех форм и субъектов и обязательных для выполнения стандартов. При этом для каждой формы финансового контроля должна определяться степень совместимости общих стандартов с внутрифирменными стандартами. В частности при проведении независимого аудита положения общих стандартов контрольных мероприятий сходны с отдельными целями независимого аудита и аудиторы могут использовать соответствующие аудиторские стандарты.

Стандарты финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности в кредитных потребительских кооперативах в диссертации представлены двумя основными блоками:

а) стандарты планирования и подготовки контрольных мероприятий в кредитных потребительских кооперативах;

б) стандарты, устанавливающие порядок осуществления конкретных контрольных мероприятий (рис. 1).

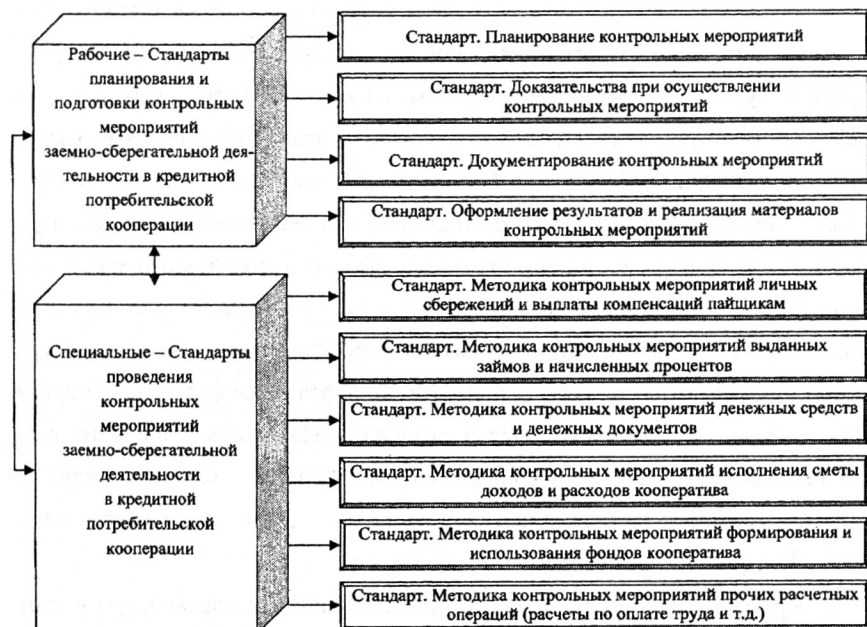


Рис. 1. Стандарты финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов

К стандартизации процесса финансового контроля заёмно-сберегательных операций кредитного потребительского кооператива в диссертации применены два подхода: пообъектный и циклический. Они практически удобны для применения контрольных процедур и сбора доказательств.

При пообъектном подходе выделяемые сегменты контроля совпадают с объектами бухгалтерского учёта, а хозяйственные операции тестируются с точки зрения обособленного получения доказательств. При выделении циклов хозяйственных операций в качестве сегментов контроля процесс финансового контроля в кредитных потребительских кооперативах можно будет оптимизировать.

ровать за счет укрупнения объектов. В диссертации резюмируется: чтобы стандарты финансового контроля в кредитной потребительской кооперации получили статус нормативно-правового документа, обязательного для всех субъектов финансового контроля, утверждать их нужно законодательно. Функции надлежащего контроля за соблюдением стандартов при проведении контрольных мероприятий и надзора за их обязательным применением должны осуществлять региональные органы управления.

Предложенный в диссертации пакет стандартов финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кооперативов является открытым и имеет рекомендательный характер. Он может быть расширен и детализирован.

Субъекты финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности конкретных организаций кредитной потребительской кооперации вправе разрабатывать свои внутренние стандарты и дополнять положения предложенных стандартов.

#### **Методика формализованных контрольных процедур принятых личных сбережений и выплаты компенсаций пайщикам**

Использование стандарта «Методика контрольных мероприятий принятых личных сбережений и выплаты компенсаций пайщикам» позволяет в процессе финансового контроля не только оценить состояние расчетов по данному участку, но и определиться в выборе источников информации.

В диссертации проведена систематизация первичных документов, ответственных исполнителей хозяйственной операции с конкретизацией цели контрольной процедуры и ответственного лица по приему личных сбережений и займов. В качестве информационной базы использованы бухгалтерский баланс, главная книга, регистры синтетического и аналитического учета по расчетам с разными дебиторами и кредиторами. Контрольные схемы дополнены в диссертации Информационными карточками, которые имеют цель минимизации рисков, связанных с приёмом личных сбережений и выдачей займов пайщикам, и конкретизации финансовой ответственности участников заёмно-сберегательной деятельности кооператива.

Пообъективный подход к организации финансового контроля необходим для подтверждения достоверности бухгалтерской отчётности на соответствие её показателей данным синтетического и аналитического учёта в части личных сбережений и компенсационных выплат.

Все операции с личными сбережениями пайщиков кредитных потребительских кооперативов и с иными привлеченными источниками в диссертации представлены как формализованные процедуры контроля пассивов (источников финансирования).

Контроль достоверности показателей бухгалтерской отчётности на соответствие данным синтетического и аналитического учёта по выданным займам, паевым вкладам и начисленным процентам также формализуется с использованием информационной базы бухгалтерского баланса, главной книги, регистров синтетического и аналитического учета финансовых вложений и представленной выше Информационной карточки.

Выполнение предложенных в стандартах процедур контроля позволяет не только осуществлять проверку в отношении бухгалтерских записей на счетах синтетического и аналитического учёта и конкретных документов, но также контролировать направления использования личных сбережений пайщиков и рассчитывать показатели эффективности портфеля займов. Необходимость разработки вышеуказанных и других рабочих документов определена рядом обстоятельств:

- требованием детализации позиций финансового контроля в нормах, методиках и стандартах для решения методических проблем;
- необходимостью введения требований об обязательном планировании и документировании контрольных мероприятий в нормативных и законодательных актах, регулирующих деятельность различных кредитных потребительских кооперативов;
- обеспечением через использование формализованных процедур, глубокого и доказательного проведения финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности и точного представления его результатов.

### **Циклический подход к финансовому контролю заёмно-сберегательной деятельности**

Процесс финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива может быть оптимизирован, если в качестве сегментов контроля выделить так называемые циклы хозяйственных операций, которые тесно связаны между собой. В российской практике пока отсутствует опыт применения циклического подхода к осуществлению финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитных потребительских кооперативов. В диссертации доказана целесообразность такого подхода, и выделены следующие циклы хозяйственных операций: цикл формирования фонда финансовой взаимопомощи; цикл размещения средств фонда финансовой взаимопомощи; цикл формирования прочих доходов и расходов и финансового результата; цикл оплаты (рис. 2).

Для каждого цикла в ходе исследования выявлены приоритетные направления финансового контроля, исходя из особенностей деятельности рассматриваемых структур. В соответствии с выявленными направлениями финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кооператива составлены регламенты проведения контрольных мероприятий, в которых указываются наименование цикла, контрольные процедуры и их содержание. При проведении контрольных мероприятий предложено исследовать не каждый цикл в отдельности, а осуществлять контроль таким образом, чтобы своевременно выявить связь между циклами методом направленного тестирования.

Для организаций кредитной потребительской кооперации граждан это означает, что финансовому контролю подлежат расходы и активы на предмет завышения (выданные займы и начисленные компенсации по личным сбережениям), а обязательства и доходы (личные сбережения пайщиков и проценты по выданным займам) – на предмет занижения.

При применении в ходе финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива направленного тестирования очень важно установить исходную точку, которой, безусловно, является

цикл оплаты – один из ключевых моментов всех контрольных мероприятий, а счета наличных средств относятся к категории проверяемых по существу.

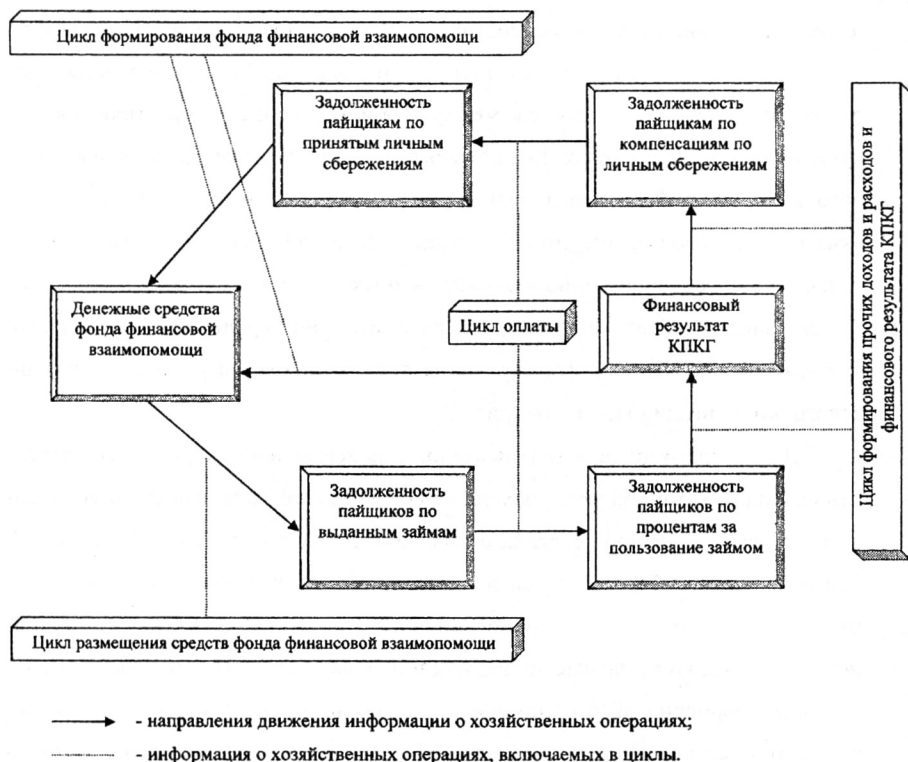


Рис. 2. Взаимосвязь циклов зёмно - сберегательных операций КПКГ

Результаты проведенных исследований позволяют отметить тесную связь между всеми циклами. Так, процесс финансового контроля цикла формирования фонда финансовой взаимопомощи тесно связан с проверкой цикла размещения средств фонда финансовой взаимопомощи, циклом формирования прочих доходов и расходов и финансового результата и циклом оплаты. Такую же взаимосвязь можно отметить в отношении каждого из циклов (рис. 3).



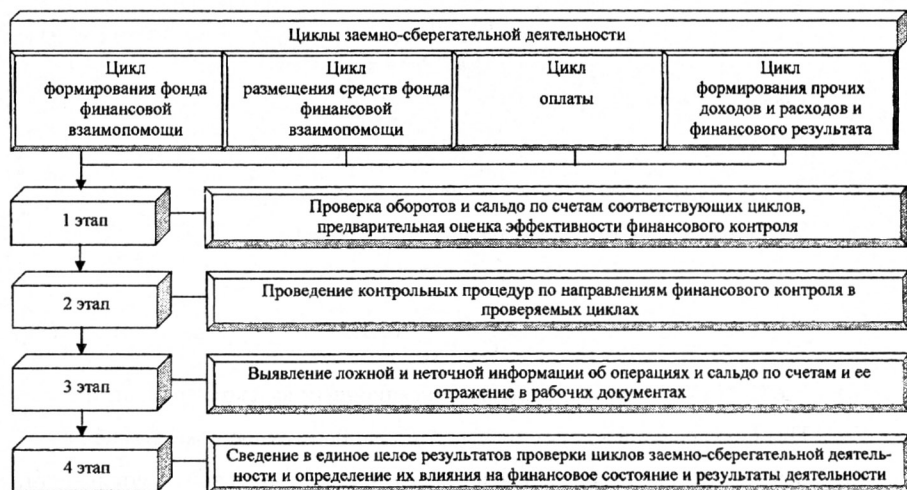


Рис. 3. Взаимосвязь циклов заёмно-сберегательной деятельности и последовательность контрольных мероприятий

Систематизация объектов контроля и определяемого на их основе содержания контрольных процедур, обобщение информационной базы способствуют созданию комплексного информационно-методического обеспечения финансового контроля заёмно-сберегательной деятельности кредитного потребительского кооператива.

#### **Комплексная методика оценки заёмно-сберегательной деятельности в рамках осуществления финансового контроля**

В диссертации разработана методика финансовой оценки заёмно-сберегательной деятельности КПКГ с использованием взаимосвязанных показателей структурированных по 5 блокам (доходности; эффективности; финансовой структуры активов и обязательств; качества портфеля займов; динамики развития) и циклам совершаемых операций.

В первую группу включены показатели, характеризующие доходность портфеля займов ( $D_{пз}$ ) и уровень самокупаемости заёмно-сберегательной деятельности ( $У_{со}$ ).

$$D_{пз} = \frac{D_3}{(З_{пн} + З_{пк})/2} * 100\%, \quad (1)$$

где:

$D_3$  – общий доход от выданных займов за период  $t$ ;

$З_{пн}$  – размер портфеля займов на начало периода  $t$ ;

$З_{пк}$  – размер портфеля займов на конец периода  $t$ .

$$У_{св} = \frac{D_3}{C_{св} * I_{св}} * 100\%, \quad (2)$$

где  $C_{св} * I_{св}$  – обязательства по компенсационным выплатам пайщикам.

Планирование оценочных значений по данной группе показателей позволит определить пороговые значения заёмно-сберегательной деятельности, обеспечивающие сбалансированность денежных потоков.

В качестве показателей эффективности заёмно-сберегательной деятельности предлагаем коэффициенты уровня рентабельности портфеля займов ( $УР_{пз}$ ), затратности портфеля займов ( $З_{пз}$ ), последующего использования средств (ИС).

$$УР_{пз} = \frac{ЧД}{(З_{пн} + З_{пк})/2} * 100\%, \quad (3)$$

где  $ЧД$  – чистый доход кооператива после налогообложения.

$$З_{пз} = \frac{C_{св} * I_{св}}{(З_{пн} + З_{пк})/2} * 100\% \quad (4)$$

$$ИС = \frac{З_{пк} - C_{св}}{C_{св}} * 100\% \quad (5)$$

где  $C_{св}$  – средняя величина сберегательного портфеля и внешних займов за период  $t$ .

Показатели, дающие структурную характеристику активов и обязательств кредитного потребительского кооператива, представлены удельным весом инвестируемых личных сбережений (УВС), долей личных сбережений в займах (ДСЗ), соотношением выданных займов и принятых личных сбережений

(УВЗ<sub>с</sub>), средней срочностью займов и обязательств (ПСС<sub>з</sub> и ПСС<sub>сб</sub>), уровнем резервирования (УР<sub>р</sub>).

$$\text{УВЗ} = \frac{З_{\text{ПК}}}{C_{\text{сб}} + C_{\text{сб}} * I_{\text{сб}}} * 100\%, \quad (6)$$

$$\text{ДСЗ} = \frac{C_{\text{сб}}}{З_{\text{ПК}}} * 100\%, \quad (7)$$

$$\text{УВЗ}_c = \frac{З_{\text{ПК}}}{C_{\text{сб}}} * 100\% \quad (8)$$

$$\text{ПСС}_z = \frac{З_{\text{пн}} + З_t - З_{\text{пк}}}{t}, \quad (9)$$

где  $З_t$  – займы, выданные за период  $t$ .

$$\text{ПСС}_{\text{сб}} = \frac{C_{\text{сбк}} + C_{\text{сбт}} - C_{\text{сбн}}}{t}, \quad (10)$$

где:

$C_{\text{сбк}}$  – размер принятых личных сбережений на конец периода  $t$ .

$C_{\text{сбт}}$  – размер принятых личных сбережений за период  $t$ .

$C_{\text{сбн}}$  – размер принятых личных сбережений на начало периода  $t$ .

$$\text{УР}_p = \frac{P_{\text{сд}}}{З_{\text{ПК}}} * 100\%, \quad (11)$$

где  $P_{\text{сд}}$  – резерв сомнительных долгов.

Источниками информации для расчета показателей третьей и последующих групп являются в основном данные внутренней отчетности. Для практической реализации предложенной методики разработаны Аналитические справки активов и обязательств кредитного потребительского кооператива по видам и срокам погашения. Группировку активов и обязательств в предложенных Аналитических справках считаем целесообразным осуществлять с шагом в 30 дней, что позволит рассчитывать усредненные показатели по каждому финансовому продукту.

Мониторинг качества портфеля займов дает информацию о процедурах контроля за выдачей займов и самими займами и осуществляется расчетом

уровня невозврата займов (УН), уровня защиты портфеля (УЗП), достаточности резерва сомнительных долгов (ДРСД).

$$УН = \frac{\text{Остаток займов с истекшим сроком погашения} + \text{Сумма займа пролонгированная более одного раза}}{\text{Общая сумма выданных займов}} \times 100\% \quad (12)$$

$$УЗП = \frac{\frac{\text{Резервы} + \text{Собственные средства без учета паевого фонда} + \text{Фонд сомнительных долгов}}{\text{Остаток займов с истекшим сроком погашения} + \text{Сумма займа пролонгированная более одного раза}} \times 100}{\text{Остаток займов с истекшим сроком погашения} + \text{Сумма займа пролонгированная более одного раза}} \times 100 \quad (13)$$

$$ДРСД = \frac{\text{Резерв сомнительных долгов}}{\text{Остаток займов с истекшим сроком погашения} + \text{Сумма займа пролонгированная более одного раза}} \times 100\% \quad (14)$$

Показатели динамики развития кредитного потребительского кооператива структурированы на две подгруппы:

- показатели деятельности кредитного потребительского кооператива – численность пайщиков (ЧП), общая сумма личных сбережений пайщиков на конец периода  $t$  ( $\Sigma C_{CBK}$ ); количество заключенных (действующих) договоров с пайщиками на передачу личных сбережений на конец периода  $t$  ( $KD_{CBK}$ ); средний размер сберегательного договора (вклада) на конец периода  $t$  ( $C_{CB}$ ); общая сумма выданных займов пайщикам на конец периода  $t$  ( $\Sigma Z_{PK}$ ); количество договоров на выдачу займов на конец периода  $t$  ( $KD_3$ ); средний размер выданного займа на конец периода  $t$  ( $Z_{PK}$ );

- показатели роста кредитного потребительского кооператива – рост общей численности пайщиков за период  $t$  ( $ПР_{ЧП}$ ); рост объема личных сбережений за период  $t$  ( $ПР_{\Sigma CCB}$ ); рост объема выданных займов за период  $t$  ( $ПР_{\Sigma ZPK}$ ).

Предложенная методика позволит провести комплексную оценку заёмно-сберегательной деятельности КПКГ в интересах пайщиков и кредитного потребительского кооператива.

## СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

### Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. *Сонина, Л.Н.* Финансовый контроль в кредитных потребительских кооперативах граждан [Текст] / Л.Н. Сонина, Е.В. Черненко // Бухгалтерский учет. – № 17. – 2008. – 0,5/0,25 п.л.

2. *Сонина, Л.Н.* Сущность и формы контроля в кредитных потребительских кооперативах [Текст] / Л.Н. Сонина, Т.И. Черненко // Бухгалтерский учет. – № 18. – 2008. – 0,5/0,25 п.л.

### Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

3. *Сонина, Л.Н.* Методический инструментарий реализации финансового контроля в системе кредитной потребительской кооперации. Препринт. [Текст] / Л.Н. Сонина. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2007. – 1,9 п.л.

4. *Сонина, Л.Н.* Анализ формирования и реализации заёмно-сберегательной деятельности микрофинансовых структур [Текст] / Л.Н. Сонина, Л.В. Перекрёстова // Вестник АГТУ № 1. – 2007. – Астрахань: АГТУ, 2007. – 0,3/0,2 п.л.

5. *Сонина, Л.Н.* Особенности заёмно-сберегательной политики организаций финансовой взаимопомощи [Текст] / Л.Н. Сонина // Качество жизни населения в транзитном российском обществе: правовые, социально-культурные и социально-экономические аспекты: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза, 2008. – 0,2 п.л.

6. *Сонина, Л.Н.* Стандартизация форм финансового контроля заёмно-сберегательной политики кредитных потребительских кооперативов граждан [Текст] / Л.Н. Сонина // Инновационные технологии научных исследований социально-экономических процессов: сборник статей Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2008. – 0,2 п.л.



Подписано в печать 23.09. 2008 г. Формат 60×84/16.  
Бумага офсетная. Гарнитура Times. Усл. печ. л. 1,2.  
Тираж 100 экз. Заказ 543.

Волгоградское научное издательство  
400011, Волгоград, ул. Электrolесовская, 55.

